Svar på fråga 2023/24:422 av Niels Paarup-Petersen (C)  
Bättre förutsättningar för legal hantering av kryptoinvesteringar

Niels Paarup-Petersen har frågat mig om jag tänker agera för att skapa bättre förutsättningar för legal hantering av kryptoinvesteringar.

Att bekämpa brottslighet är en av regeringens främsta prioriteringar. Det gäller inte minst brottslighet i det finansiella systemet, och där vet vi att kryptotillgångar i många sammanhang används för illegal verksamhet.

Enligt EU:s regelverk om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska banker känna och övervaka sina kunder. Banker får inte upprätthålla affärsförbindelser eller genomföra transaktioner, om de inte kan hantera den risk som är förknippad med en kund och övervaka kundens transaktioner. Banker är dessutom skyldiga att vidta skärpta åtgärder för kundkännedom i fråga om transaktioner som har större risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det är alltså inte förbjudet att göra transaktioner med kryptotillgångar men bankerna måste hantera de risker som är förknippande med sådana transaktioner. Detta är en svår uppgift och jag har förståelse för att den skapar frustration hos både banker och deras kunder.

Europeiska bankmyndigheten har lyft vikten av att bankerna inte drar alla företag och enskilda över en kam utan i stället gör riskbaserade och individuella bedömningar. Jag vill instämma i det – utgångspunkten måste vara att man vill hjälpa sina kunder. Men på samma sätt behöver kunderna förstå bankernas situation och till exempel ta fram den information som bankerna behöver för att kunna bedöma riskerna.

Under sommaren 2023 antogs EU-förordningen om marknader för kryptotillgångar som slutligt ska tillämpas från och med den 30 december 2024. Denna rättsakt syftar till att skapa rättssäkerhet kring investeringar i kryptotillgångar, främja innovation och utveckling, införa lämpliga nivåer av konsument- och investerarskydd samt marknadsintegritet och säkerställa finansiell stabilitet. Förordningen kommer att öka insynen och införa en övergripande ram för utgivare och tjänsteleverantörer, inbegripet efterlevnad av reglerna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Med det nya regelverket kommer leverantörer av kryptotillgångstjänster, som bl.a. kan driva verksamhet med handelsplattform för kryptotillgångar, att kunna ansöka om tillstånd. För att få sådant tillstånd kommer det att bl.a. uppställas krav på verksamhetsplan, försiktighetsarrangemang och interna kontrollmekanismer. Därutöver kommer leverantörer av kryptotillgångstjänster att vara skyldiga att tillämpa EU:s regelverk om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

På Finansdepartementet arbetar vi nu med att ta fram den lagstiftning som krävs på nationell nivå för förordningens tillämpning.

Stockholm den 2 januari 2024

Niklas Wykman